BANK SPÓŁDZIELCZY W PŁOŃSKU
Grupa BPS

Dokumentacja użytkownika systemu bankowości internetowej def3000/CEB

UZUPEŁNIENIE:

Mechanizm Podzielonej Płatności (MPP/Split Payment)

Spis treści

1. Wstęp....3
2. Rachunki....4
   2.1. Wyświetlenie szczegółowych informacji o rachunku VAT....6
3. Przelewy....7
   3.1. Tworzenie nowego przelewu VAT....7
   3.2. Tworzenie nowego przelewu własnego VAT....8
   3.3. Tworzenie przelewu US z symbolem formularza VAT....10
4. Uprawnienia użytkowników....11

1. Wstęp

W związku z wejściem w życie mechanizmu podzielonej płatności (tzw. Split Payment) w systemie bankowości internetowej def3000/CEB wprowadzono nowe funkcjonalności. Niniejsza instrukcja zawiera opis obsługi nowego typu rachunków oraz przelewów i stanowi uzupełnienie dokumentacji podstawowej.

2. Rachunki

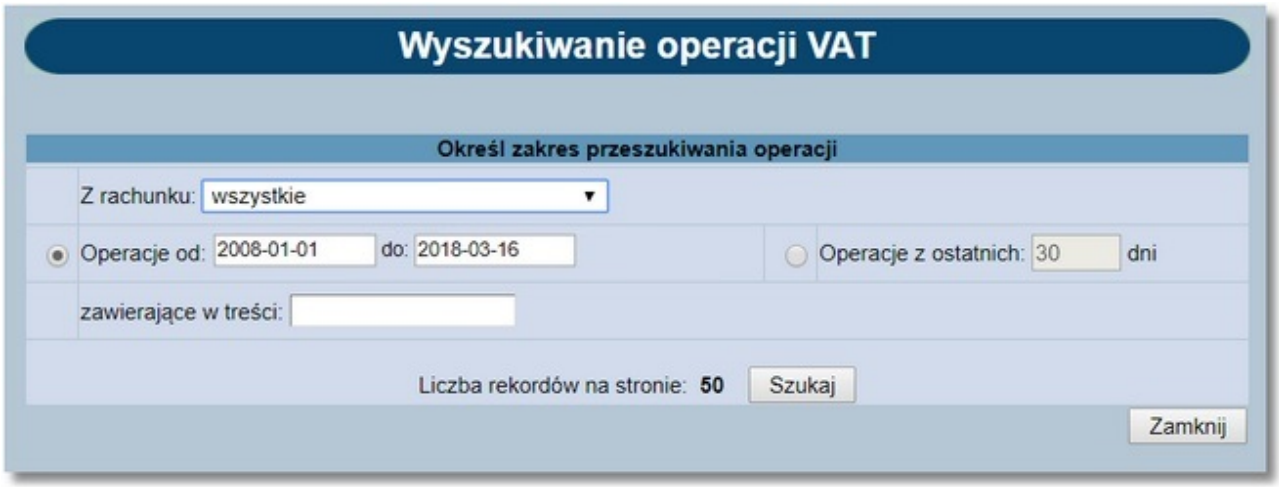
Gdy użytkownik posiada przynajmniej jeden rachunek bieżący powiązany z rachunkiem VAT, na formatce Rachunki dostępna jest opcja **Rachunki VAT** oraz opcja **Wyszukiwanie operacji VAT**.

Rachunek VAT	Waluta	Saldo bieżące (Pozostały limit dzienny)	Obciążenia bież.	Uznania bież.	Ostatni wyciąg	Wyciągi
60 8707 0006 0001 2830 3000 0002	PLN	0,00 (0,00)	0,00	0,00	0,00	Lista
06 8707 0006 0001 2830 3000 0004	PLN	1,00 (0,00)	4 064,93	4 065,93	0,00	Lista
49 8707 0006 0001 2830 3000 0006	PLN	1,00 (0,00)	9 000,00	9 001,00	0,00	Lista
38 8707 0006 0001 2830 3000 0010	PLN	19,00 (0,00)	8 376,00	8 395,00	0,00	Lista
54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	PLN	3,00 (0,00)	601,00	604,00	0,00	Lista
97 8707 0006 0001 2830 3000 0015	PLN	0,00 (0,00)	5 637,00	5 637,00	0,00	Lista

Po wyborze opcji **Rachunki VAT** wyświetlone zostanie okno z listą rachunków VAT. Zakres prezentowanych danych (lista i szczegóły) jest taki sam jak dla rachunków bieżących.

Rachunek VAT	Waluta	Saldo bieżące (Pozostały limit dzienny)	Obciążenia bież.	Uznania bież.	Ostatni wyciąg	Wyciągi
60 8707 0006 0001 2830 3000 0002	PLN	0,00 (0,00)	0,00	0,00	0,00	Lista
06 8707 0006 0001 2830 3000 0004	PLN	1,00 (0,00)	4 064,93	4 065,93	0,00	Lista
49 8707 0006 0001 2830 3000 0006	PLN	1,00 (0,00)	9 000,00	9 001,00	0,00	Lista
38 8707 0006 0001 2830 3000 0010	PLN	19,00 (0,00)	8 376,00	8 395,00	0,00	Lista
54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	PLN	3,00 (0,00)	601,00	604,00	0,00	Lista
97 8707 0006 0001 2830 3000 0015	PLN	0,00 (0,00)	5 637,00	5 637,00	0,00	Lista

Po wyborze opcji **Wyszukiwanie operacji VAT** zostanie wyświetlone okno pozwalające na wyszukanie operacji na rachunkach VAT.



Na formatce **Wyszukiwanie operacji VAT** użytkownik ma możliwość wyszukania operacji przeprowadzonej:

- Na zadanym lub wszystkich kontach,
- Z zadanego przedziału czasowego lub z określonej ilości dni,
- Zawierające określoną treść.

W poniższym przykładzie szukana operacja dotyczy wybranego rachunku VAT, z określonego przedziału dat (od 2008-01-01 do 2018-03-16).

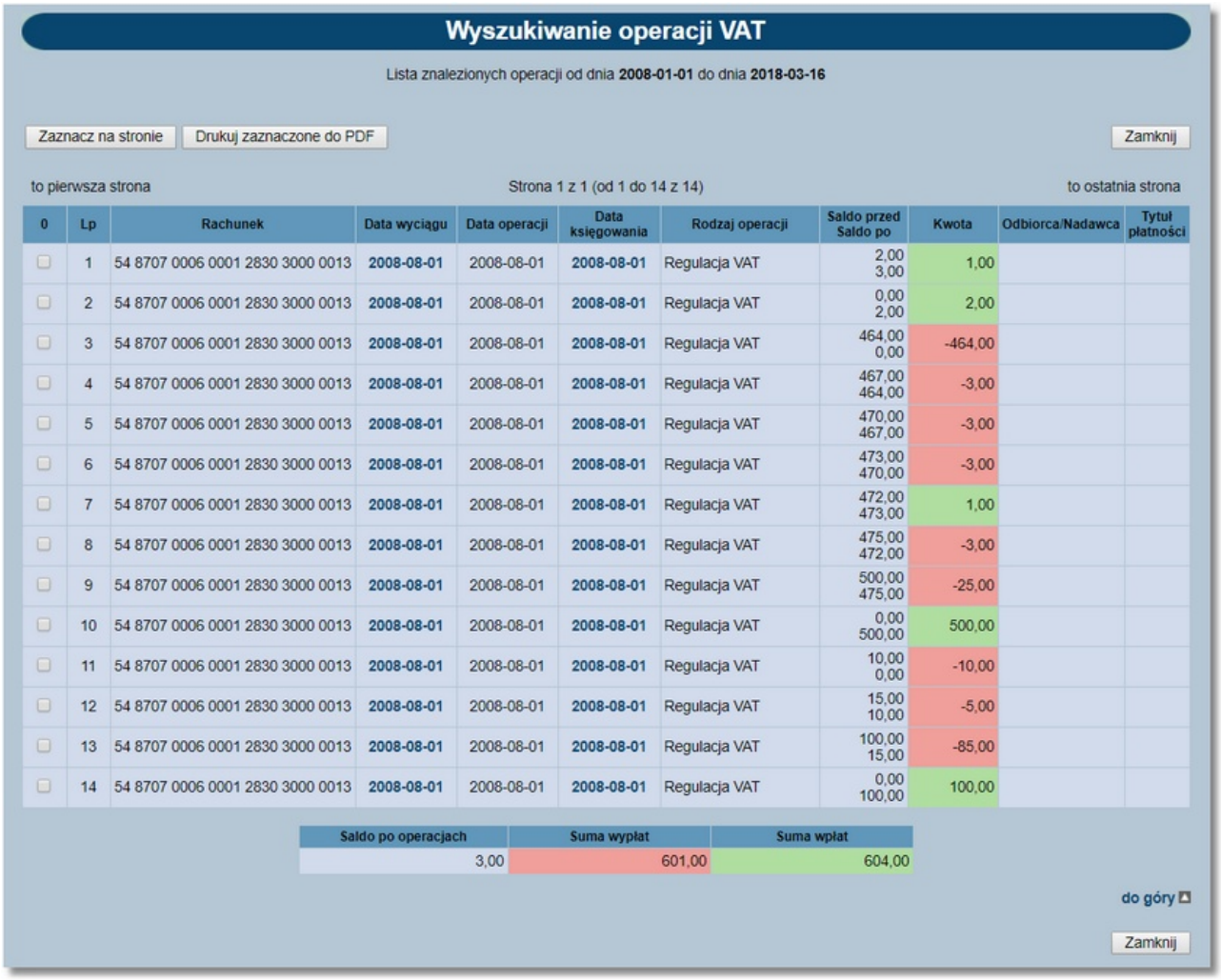
Przycisk [Szukaj] uruchamia proces przeszukiwania operacji i powoduje wyświetlenie listy operacji spełniających zadany warunek.

Na poniższej formatce prezentowane są następujące dane:

- Rachunek – numer rachunku VAT,
- Data wyciągu – data wyciągu będąca odnośnikiem do wyciągu zawierającego wyszukaną operację,
- Data operacji,
- Data księgowania – data zaksięgowania operacji w systemie bankowym,
- Rodzaj operacji – dla rachunków VAT jest to operacja ‘Regulacja VAT’,
- Saldo przed/Saldo po – saldo przed wykonaniem operacji oraz po jej wykonaniu,
- Kwota – kwota operacji,
- Odbiorca/Nadawca,
- Tytuł płatności.

Na formatce dostępne są następujące przyciski funkcyjne:

- [Zaznacz na stronie] – wybór przycisku umożliwia zaznaczenie wszystkich pozycji na liście z danej strony,
- [Drukuj zaznaczone do PDF] – możliwość wydruku listy operacji w formacie PDF,
- [Zamknij] – powrót do wyszukiwania operacji rachunków VAT.



Wyszukiwanie operacji VAT

Lista znalezionych operacji od dnia **2008-01-01** do dnia **2018-03-16**

Zaznacz na stronie | Drukuj zaznaczone do PDF | Zamknij

to pierwsza strona | Strona 1 z 1 (od 1 do 14 z 14) | to ostatnia strona

0	Lp	Rachunek	Data wyciągu	Data operacji	Data księgowania	Rodzaj operacji	Saldo przed Saldo po	Kwota	Odbiorca/Nadawca	Tytuł płatności
	1	54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	2008-08-01	2008-08-01	2008-08-01	Regulacja VAT	2,00 3,00	1,00		
	2	54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	2008-08-01	2008-08-01	2008-08-01	Regulacja VAT	0,00 2,00	2,00		
	3	54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	2008-08-01	2008-08-01	2008-08-01	Regulacja VAT	464,00 0,00	-464,00		
	4	54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	2008-08-01	2008-08-01	2008-08-01	Regulacja VAT	467,00 464,00	-3,00		
	5	54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	2008-08-01	2008-08-01	2008-08-01	Regulacja VAT	470,00 467,00	-3,00		
	6	54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	2008-08-01	2008-08-01	2008-08-01	Regulacja VAT	473,00 470,00	-3,00		
	7	54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	2008-08-01	2008-08-01	2008-08-01	Regulacja VAT	472,00 473,00	1,00		
	8	54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	2008-08-01	2008-08-01	2008-08-01	Regulacja VAT	475,00 472,00	-3,00		
	9	54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	2008-08-01	2008-08-01	2008-08-01	Regulacja VAT	500,00 475,00	-25,00		
	10	54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	2008-08-01	2008-08-01	2008-08-01	Regulacja VAT	0,00 500,00	500,00		
	11	54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	2008-08-01	2008-08-01	2008-08-01	Regulacja VAT	10,00 0,00	-10,00		
	12	54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	2008-08-01	2008-08-01	2008-08-01	Regulacja VAT	15,00 10,00	-5,00		
	13	54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	2008-08-01	2008-08-01	2008-08-01	Regulacja VAT	100,00 15,00	-85,00		
	14	54 8707 0006 0001 2830 3000 0013	2008-08-01	2008-08-01	2008-08-01	Regulacja VAT	0,00 100,00	100,00		

Saldo po operacjach	Suma wypłat	Suma wpłat
3,00	601,00	604,00

do góry

Zamknij

2.1. Wyświetlenie szczegółowych informacji o rachunku VAT

Gdy użytkownik posiada przynajmniej jeden rachunek bieżący powiązany z rachunkiem VAT, na formatce z podglądem rachunku prezentowane jest dodatkowe pole:

- Powiązany rachunek VAT – numer rachunku VAT powiązanego z rachunkiem bieżącym.

Rachunek: 27 8707 0006 0001 2830 3000 0014

Właściciel rachunku	Firma Test
Adres właściciela	TEST 33-699 TEST
Waluta	PLN
Powiązany rachunek VAT	97 8707 0006 0001 2830 3000 0015
Data otwarcia rachunku	2008-08-01
Przyznany limit	0,00
Maksymalna kwota operacji jednorazowej przez Internet	brak
Maksymalna kwota operacji dziennej przez Internet	brak

Stan rachunku

Zamknij

3. Przelewy

3.1. Tworzenie nowego przelewu VAT

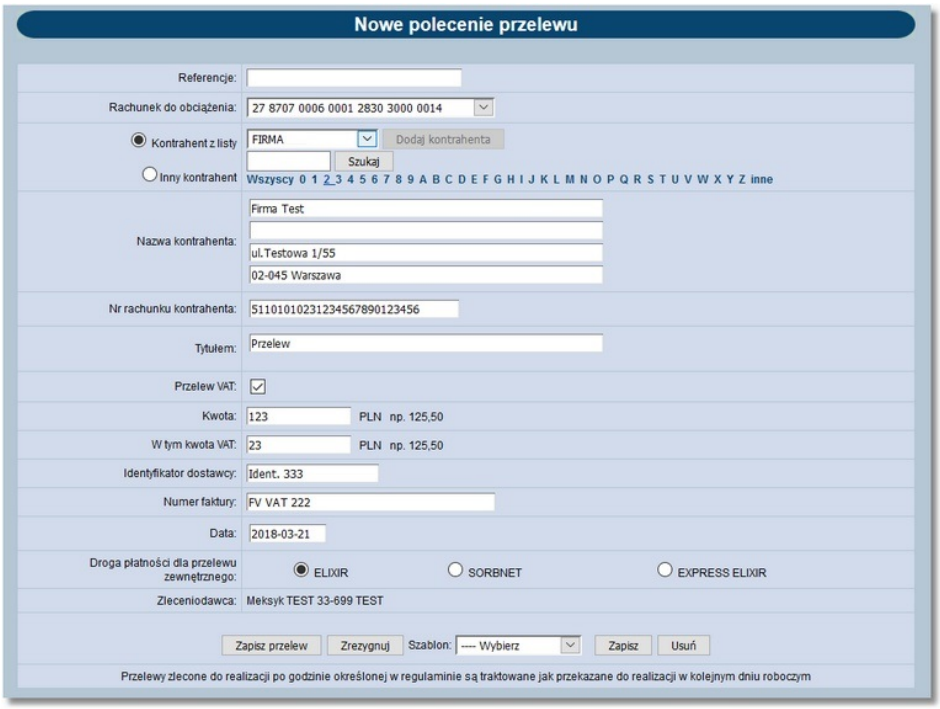
Gdy użytkownik posiada przynajmniej jeden rachunek bieżący powiązany z rachunkiem VAT, system umożliwia złożenie przelewów zwykłych VAT – przelewów dzielonych pomiędzy rachunek bieżący i rachunek VAT (Split Payment).

Na formatce przelewu zwykłego pole **Przelew VAT** dostępne jest w przypadku wybrania rachunku bieżącego powiązanego z rachunkiem VAT. Zmiana rachunku na rachunek, z którym nie jest powiązany rachunek VAT, spowoduje ukrycie pól: **Przelew VAT**, **W tym kwota VAT**, **Identyfikator dostawcy**, **Numer faktury**.

Dodatkowo pola: **W tym kwota VAT**, **Identyfikator dostawcy**, **Numer faktury** są widoczne w przypadku zaznaczenia chcekboxa Przelew VAT. Odznaczenie spowoduje ukrycie tych pól.

Na formularzu przelewu zwykłego VAT zostały dodane pola:

- **Przelew VAT** – checkbox, po którego zaznaczeniu dostępne będą pola **W tym kwota VAT**, **Identyfikator dostawcy**, **Numer faktury**,
- **W tym kwota VAT** – kwota podatku VAT w PLN (walidacja: Kwota przelewu >= Kwota VAT i Kwota VAT > 0),
- **Identyfikator dostawcy** – identyfikator podatkowy dostawcy towaru lub usługodawcy, na którego rzecz realizowana jest faktura, maksymalna ilość znaków w polu wynosi 14, pole wymagane,
- **Numer faktury** – numer identyfikujący opłacaną fakturę, maksymalna ilość znaków w polu wynosi 35, pole wymagane.



Przykład realizacji przelewu przez płatnika (algorytm weryfikowany jest w procesie przekazywania przelewu do realizacji):

Klient ma do zapłacenia fakturę na kwotę brutto 123 zł, w tym kwota VAT wynosi 23 zł.

- KB (kwota brutto) = 123 zł
- KN (kwota netto) = 100 zł
- KV (kwota VAT) = 23 zł
- RB – rachunek bieżący
- RV – rachunek VAT

1. Płatnik wprowadza przelew, podając:
   a. Kwotę przelewu (brutto) KB = 123 zł oraz dodatkowo podaje kwotę VAT KV = 23 zł,
   b. Podaje numer rachunku Odbiorcy,
   c. Podaje numer NIP Odbiorcy,
   d. Podaje numer faktury, za którą jest płatność,
   e. W przypadku płatności tylko kwoty VAT podaje kwotę przelewu = kwocie VAT.
2. Transakcja może zostać zrealizowana, gdy:
   a. Przypadek gdy: saldo na rachunku RV >= KV
      saldo na rachunku RB > KN.
   b. Przypadek gdy: saldo na rachunku RV < KV
      saldo na rachunku RB >= KN + (KV – saldo na rachunku VAT RV).
   c. W innych przypadkach transakcja nie zostanie zrealizowana.

W przypadku braku środków na VAT na rachunku VAT RV kwota VAT pobierana jest z RB.

Opcja Przelew VAT uwzględnia obsługę szablonów (dedykowane szablony dla przelewów VAT).

Przelew VAT w systemie def3000/CEB oznaczany jest jako przelew zwykły (raporty, listy przelewów, potwierdzenia itd.).

W przypadku wybrania opcji realizacji przelewu jako Przelew VAT lista rachunków do obciążenia zostanie zawężona wyłącznie do rachunków w PLN (realizacja przelewów VAT możliwa jest wyłącznie w walucie PLN).

System umożliwia przeglądanie, edycję, usuwanie, ponawianie płatności oraz drukowanie potwierdzeń.

Dla płatności zwykłych VAT walidacja jest zgodna z realizacją przelewu VAT w kontekście obsługi paczek przelewów.

3.2. Tworzenie nowego przelewu własnego VAT

Gdy użytkownik posiada przynajmniej jeden rachunek bieżący powiązany z rachunkiem VAT, system umożliwia składanie przelewów własnych VAT – przelewów dzielonych pomiędzy rachunek bieżący i rachunek VAT (Split Payment).

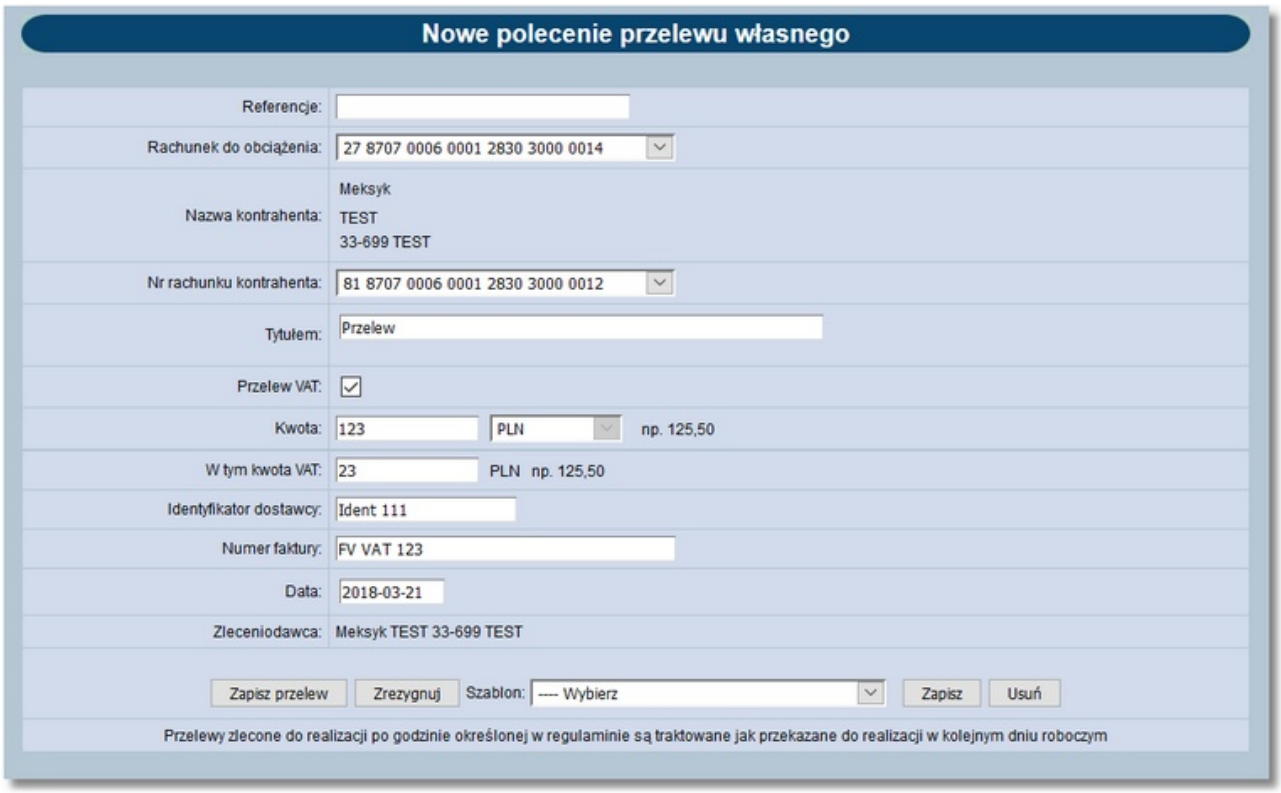
Na formatce przelewu własnego pole **Przelew VAT** dostępne jest w przypadku wybrania rachunku bieżącego powiązanego z rachunkiem VAT. Zmiana rachunku na rachunek, z którym nie jest

powiązany rachunek VAT, spowoduje ukrycie pól: **Przelew VAT**, **W tym kwota VAT**, **Identyfikator dostawcy**, **Numer faktury**.

Dodatkowo pola: **W tym kwota VAT**, **Identyfikator dostawcy**, **Numer faktury** są widoczne w przypadku zaznaczenia chcekboxa **Przelew VAT**. Odznaczenie spowoduje ukrycie tych pól.

Na formularzu przelewu własnego VAT zostały dodane następujące pola:

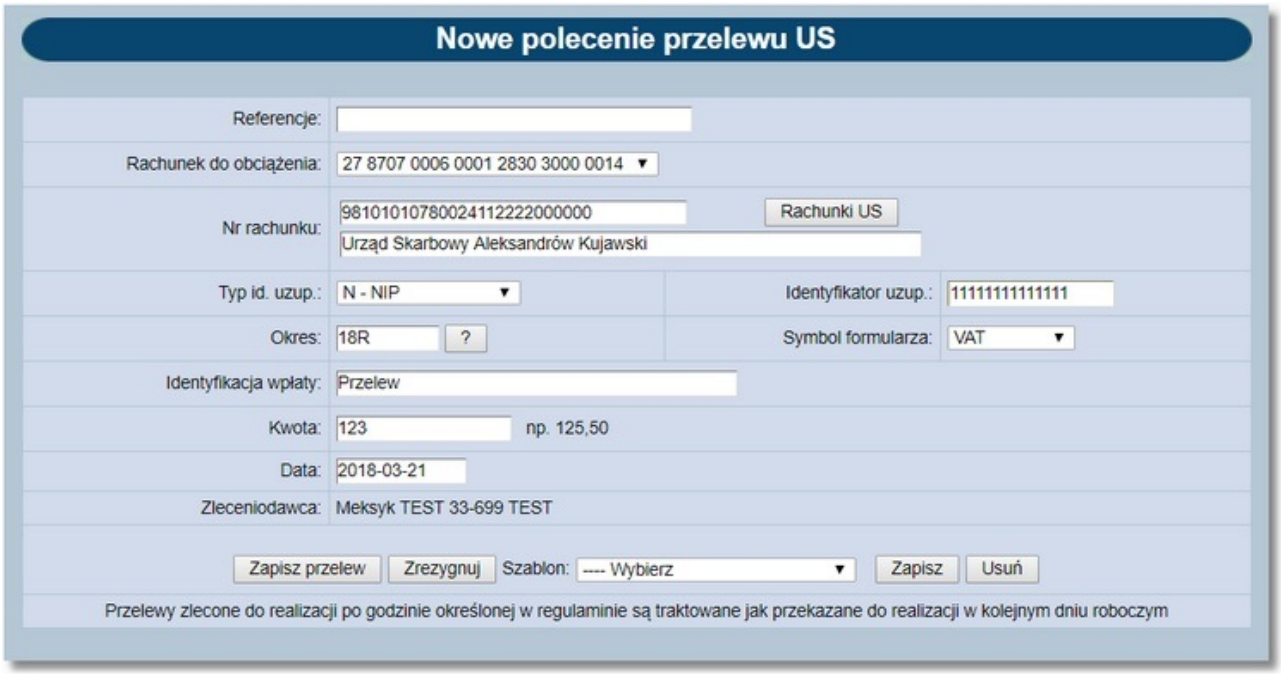
- **Przelew VAT** – checkbox, po którego zaznaczeniu dostępne będą pola **W tym kwota VAT**, **Identyfikator dostawcy**, **Numer faktury**,
- **W tym kwota VAT** – kwota podatku VAT w PLN (walidacja: Kwota przelewu >= Kwota VAT i kwota VAT >0),
- **Identyfikator dostawcy** – identyfikator podatkowy dostawcy towaru lub usługodawcy, na którego rzecz realizowana jest faktura, maksymalna ilość znaków w polu wynosi 14, pole wymagane,
- **Numer faktury** – numer identyfikujący opłacaną fakturę, maksymalna ilość znaków w polu wynosi 35, pole wymagane.



Uwaga: Użytkownik nie ma możliwości wykonania przelewu własnego VAT na rachunek, z którym nie jest powiązany rachunek VAT.

3.3. Tworzenie przelewu US z symbolem formularza VAT

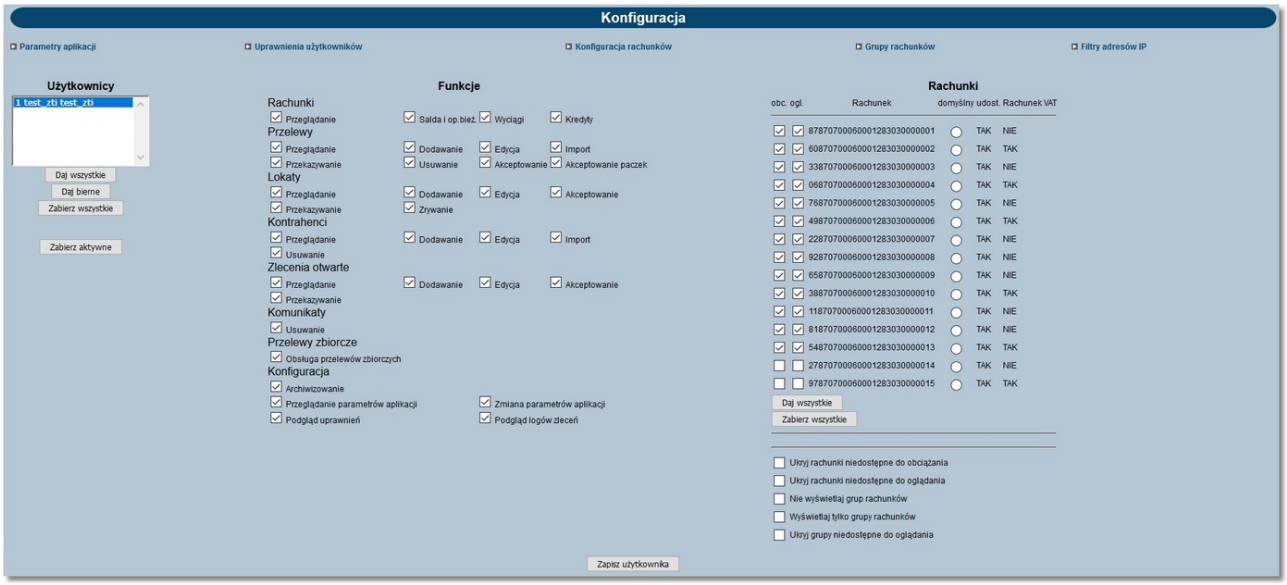
Gdy użytkownik posiada przynajmniej jeden rachunek bieżący powiązany z rachunkiem VAT i po wskazaniu formularza VAT, system umożliwia realizację płatności z rachunku VAT.



W przypadku, gdy płatność do US jest z tytułu VAT, to system dostępne środki możliwe do realizacji wyznacza jako sumę dostępnych środków na rachunku obciążanym i dostępnych środków na rachunku VAT przypiętym do rachunku obciążanego. W przypadku, gdy rachunek obciążany nie jest powiązany z rachunkiem VAT, to weryfikowana jest kwota dostępnych środków na rachunku obciążanym i musi być większa lub równa od kwoty przelewu US.

W procesie obsługi paczek przelewów US wyznaczanie środków dla płatności do US jest zgodne z walidacjami płatności US.

System umożliwia przeglądanie, edycję, usuwanie płatności oraz drukowanie potwierdzeń.

4. Uprawnienia użytkowników

W sekcji **Rachunki** prezentowana jest dodatkowo kolumna **Rachunek VAT**, dla której dostępne są wartości TAK lub NIE.